

## IZVOD

### iz Politike kontrole usklađenosti poslovanja OTP Leasing Srbija

#### I. UVODNE ODREDBE

- (1) OTP Leasing Srbija kao deo OTP finansijske grupe (u daljem tekstu: "Bankarska grupa") obezbeđuje kako eksternu tako i internu regulatornu usklađenost Bankarske grupe, kao i prepoznavanje i upravljanje rizicima usklađenosti u skladu sa standardima OTP Grupe i važećim zakonskim propisima.
- (2) Rizik usklađenosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital usled propuštanja da se poslovanje uskladi sa zakonom i drugim propisima i standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa drugim pravilima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

#### II. OPŠTE ODREDBE

##### II.1. Područje primene

- (3) Aktivnosti koje se obavljaju u okviru funkcije kontrole usklađenosti poslovanja obuhvataju OTP Leasing Srbija u celini, kao i sve njene organizacione jedinice i aktivnosti. Lica koja obavljaju poverene aktivnosti ili koja su angažovana kao stručnjaci ili savetnici, bilo da su fizička ili pravna lica, takođe moraju ispunjavati zahteve i standarde usklađenosti.

##### II.2. Pozicija funkcije kontrole usklađenosti poslovanja u sistemu internih linija odbrane

- (4) U skladu sa zakonskim propisima i standardima OTP Grupe, OTP Leasing Srbija je identifikovala ključne principe koji moraju biti zadovoljeni pri uspostavljanju internih linija odbrane i bezbednosti za potrebe promovisanja sledećeg:
- a/ oprezno poslovanje u skladu sa zakonskim i internim propisima;
  - b/ zaštita imovine, kao i interesa vlasnika i klijenata;
  - c/ nesmetano i profitabilno poslovanje i kontinuirano poverenje klijenata.
- (5) Unutrašnje linije odbrane čine interno upravljanje i interne kontrolne funkcije.

##### II.3. Načela rada funkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja

- (6) Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja vrši se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje.

(7) Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, OTP Leasing Srbija primenjuje sledeće principe:

- a. nezavisnost
- b. Integritet
- c. poslovanje bez smetnji
- d. objektivnost
- e. preventivan i proaktivan pristup
- f. Pristup zasnovan na riziku
- g. srazmernost
- h. visok nivo stručne pažnje i kompetentnosti
- i. punu pokrivenost
- j. efikasnost, racionalizacija troškova usklađenosti

### **III. POSEBNE ODREDBE**

#### **III.1. Ključne oblasti kontrole usklađenosti poslovanja**

##### **III.1.1. Obrada i zaštita podataka o ličnosti – GDPR**

(8) OTP Leasing Srbija je posvećena odgovarajućoj zaštiti podataka o ličnosti koje obrađuje, a u skladu sa propisima, i gde je primenjivo (gde nije u suprotnosti sa domaćim zakonodavstvom) odredbama Opšte uredbe o zaštiti podataka o ličnosti. Kao deo toga, OTP Leasing Srbija je uspostavila, upravlja i primenjuje sistem za regulisanje, sprovođenje i reviziju kojim se obezbeđuje adekvatna zaštita ličnih podataka ispunjenjem kriterijuma utvrđenih važećim zakonodavstvom, i zaštita osnovnih poslovnih interesa OTP Leasing Srbija .

##### **III.1.2. Sukob interesa, etika**

(9) OTP Leasing Srbija ima stečen poslovni interes kao i zakonom predviđenu obavezu da osigura da lični interesi njenih zaposlenih i članova njenih organa upravljanja nisu u sukobu sa poslovnim interesima i obavezama OTP Leasing Srbija i njenim klijentima, kao i da OTP Leasing Srbija prepoznaje, sprečava i upravlja sukobom interesa u vezi sa njenim različitim poslovnim aktivnostima, i da uređuje i osigurava procenu usaglašenosti dobavljača (prethodna provera (skrining) dobavljača).

(10) U cilju zaštite svojih vrednosti i klijenata, OTP Leasing Srbija formuliše zahteve etičkog poslovanja.

(11) OTP Leasing Srbija razvija i sprovodi pravila o sukobu interesa i etici, sa zahtevom da svi rukovodioci i kontrolne organizacije preduzmu odlučne mere protiv bilo kakvog kršenja tih pravila. OTP Leasing Srbija ima uspostavljene aranžmane uzbuñivanja (linija za dojavu) za prijavljivanje kršenja etičkih standarda.

### **III.1.3. Fer tretman klijenata, zaštita korisnika**

(12) OTP Leasing Srbija je posvećena sprovođenju interesa korisnika. Kao deo toga, OTP Leasing Srbija prati principe zaštite korisnika koji su dosledni u svom pristupu, i uzima u obzir promene u navikama korisnika i interese.

### **III.1.4. Korporativno upravljanje**

(13) U duhu odgovornog korporativnog upravljanja, OTP Leasing Srbija Banka ima smernice kojima se osigurava da poslovanje kompanije bude u skladu sa međunarodno priznatim pravilima i standardima korporativnog upravljanja i da je javno obelodanjivanje podataka o njenom upravljanju i poslovanju čini transparentnim i proverljivim društvom.

(14) OTP Leasing Srbija u svojoj poslovnoj praksi uzima u obzir interese njenih akcionara, klijenata i drugih ugovornih strana.

(15) U razvijanju svojih proizvoda i davanju pristupa svojim uslugama, OTP Leasing Srbija poštuje principe i standarde etike i zaštite korisnika, obezbeđujući pri tome da su pružene usluge savremene, visokog kvaliteta i poštene, kao i da zadovoljavaju potrebe klijenata.

(16) U skladu sa kriterijumima održivosti (ESG), Banka vrši procenu i vrednuje svoju delatnost sa aspekta njenog uticaja na životnu sredinu (E), društvene pravičnosti (S) i povezanim pitanjima korporativnog upravljanja (G), i obezbeđuje njenu usklađenost sa relevantnim zakonskim zahtevima.

### **III.1.5. Usklađenost sa međunarodnim poreskim sporazumima**

(17) OTP Leasing Srbija ima zakonsku obavezu i fundamentalan interes da obezbedi potpunu usklađenost sa zahtevima identifikacije klijenata i izveštavanja, propisanih međunarodnim poreskim aranžmanima (FATCA za SAD, CRS/DAC2/DAC6 za OEBS kada je primenljivo), i važećim zakonima Srbije.

### **III.1.6. Usklađenost sa zahtevima međunarodnih sankcija i zaštita reputacije**

(18) Kao deo uspostavljanja i održavanja svojih odnosa i prilikom donošenja poslovnih odluka, OTP Leasing Srbija uzima u obzir mere izricanja embarga, sankcija i druge restriktivne mere međunarodnih organizacija i različitih država, a posebno važeće odredbe Saveta bezbednosti Ujedinjenih nacija i Evropske unije. Banka na svojoj internet stranici objavljuje Pravila o sankcijama a o opštim principima primene međunarodnih finansijskih sankcija a takođe i Pravila finansiranja industrije naoružanja.

(19) U cilju zadržavanja tržišne pozicije i dobre reputacije, podržavajući međunarodnu saradnju i poštovanje zakonskih propisa, OTP Leasing Srbija formuliše i kreira propise, kao i svakodnevne procese i praksu kako bi se obezbedila odgovarajuća usklađenost sa obavezama u vezi sa sankcijama i zaštitio ugled i reputacija bankarske Grupe.

(20) OTP Leasing Srbija sprovodi mere svoje poslovne politike obezbeđujući izbegavanje transakcija i odnosa koji imaju negativan uticaj na reputaciju i poslovne odnose Bankarske Grupe.

## **III.2. Opšti principi i zahtevi**

### **III.2.1. Odgovornost za usklađenost poslovanja**

(21) Kao što je propisano važećim zakonskim propisima i internim odredbama i propisima, izvršioци, rukovodioci, zaposleni dužni su da preuzmu opštu odgovornost za primenu zahteva i pravila usklađenosti. Svaki zaposleni organizacije ima obavezu sprovođenja zahteva usklađenosti, da prijavi svaku okolnost koja predstavlja pretnju po to sprovođenje, kao i da učestvuje u otklanjanju takvih okolnosti.

### **III.2.2. Uslovi korišćenja eksternih savetnika i stručnjaka**

(22) Da bi se osiguralo pridržavanje standarda iz ove Politike, sva lica koje u ime OTP Leasing Srbija postupaju kao eksterni stručnjaci ili savetnici moraju izjaviti da su pročitali i razumeli Izvod iz Politike o kontroli usklađenosti poslovanja Banke i da su u obavezi da poštuju odredbe istog.